

# HOJA DE PRESUPUESTO

## ¿POR QUÉ PREPARAR TU PRESUPUESTO MENSUAL?

El presupuesto te permite establecer de antemano proyecciones, programas o planes para manejar tu dinero de manera eficiente. Anticipa tus ingresos y gastos. Recuerda incluir en los gastos la partida que destinarás al ahorro.

### Preparar y llevar un presupuesto te ayuda a:

- Reducir la ansiedad que causa el no poder cumplir con tus pagos
- Controlar tu dinero (o controlar tus gastos)
- Maximizar los recursos en cada etapa de tu vida
- Definir tu estilo de vida en función de su costo y ajustarlo para que siempre puedas ahorrar

## ¿Cómo usar esta hoja de presupuesto?

Para desarrollar un presupuesto mensual necesitas saber tus entradas de dinero. Incluye todas las fuentes de ingresos familiares, como: salarios, intereses, inversiones, cuentas de retiro, pensiones y renta, entre otras.

- 1 Coloca la información recopilada en las secciones identificadas de ingresos, deudas y gastos.
- 2 Revisa los totales de cada sección.
- 3 El total de ingresos menos el total de deudas y gastos es el resultado de tus finanzas mensuales.

### 1<sup>RA</sup> ETAPA

JÓVENES  
Hasta 25 años



Porcentaje de ahorro  
de los ingresos totales

10%

### 2<sup>DA</sup> ETAPA

JÓVENES  
ADULTOS  
26 a 45 años



20%

### 3<sup>RA</sup> ETAPA

ADULTOS  
46 a 65 años



30%

### 4<sup>TA</sup> ETAPA

SÉNIORS  
66 o mayor



10%

## Tus Deudas

Deudas (obligaciones fijas)	Cantidad mensual:	Necesario	Opcional
Vivienda principal (hipoteca o renta)	\$		
Vivienda o propiedad secundaria	\$		
Auto 1 préstamo o <i>lease</i>	\$		
Auto 2 préstamo o <i>lease</i>	\$		
Tarjeta de crédito 1	\$		
Tarjeta de crédito 2	\$		
Otras tarjetas de crédito	\$		
Préstamos personales	\$		
Cooperativa	\$		
Línea de crédito o reserva	\$		
Layaway, muebles, otros	\$		
Pensión alimentaria	\$		
Otra	\$		
<b>Total de Deudas</b>	\$		

## Tus Gastos

Hogar	Cantidad mensual:	Necesario	Opcional
Agua, electricidad, gas	\$		
Teléfono, celular	\$		
Internet, <i>data</i>	\$		
Seguro propiedad	\$		
Contribuciones propiedad (CRIM)	\$		
Contribuciones ingreso (salario)	\$		
Mantenimiento de propiedades	\$		
Cuota de mantenimiento	\$		
<b>Total de gastos del hogar</b>	\$		
Transportación			
Gasolina	\$		
Seguro(s) y marbete de auto	\$		
Mantenimiento, lavado, mecánica	\$		
Estacionamiento, peajes	\$		
Taxi, Uber, guagua, tren, otros	\$		
<b>Total de transportación</b>	\$		

Ahorros	Cantidad mensual:	Necesario	Opcional
Cuenta de ahorros	\$		
Inversiones, 401K, IRAs	\$		
Fondo de emergencias	\$		
<b>Total de ahorros</b>	\$		
Salud			
Seguro médico, dental	\$		
Citas médicas, farmacia, deducibles	\$		
Gimnasio	\$		
Terapias y tratamientos	\$		
<b>Total de salud</b>	\$		
Alimentos			
Compra del supermercado	\$		
Comer fuera (almuerzos, cena, café)	\$		
<b>Total de alimentos</b>	\$		
Familia, niños			
Matrícula, escuela	\$		
Cuido, tutorías, actividades extra	\$		
Materiales, libros	\$		
Mesada, meriendas	\$		
Ayuda, cuidado padres, envejecientes	\$		
Compra de ropa y <i>laundry</i>	\$		
<b>Total de familia</b>	\$		
Protección, seguros			
Seguro de vida	\$		
Seguro de incapacidad	\$		
Seguro de cáncer	\$		
<b>Total de protección, seguros</b>	\$		
Entretenimiento y misceláneos			
Comidas, restaurantes	\$		
Cable TV, Netflix, Amazon, otros	\$		
Cine, alquiler, <i>streaming</i>	\$		
Vacaciones, viajes	\$		
Regalos	\$		
Donaciones, iglesia, comunidad	\$		
Cuotas de membresía, clubs	\$		
Pasatiempos ( <i>hobbies</i> )	\$		
<b>Total de entretenimiento y misc.</b>	\$		

## Tus ingresos

Registra todo el dinero que recibes.

	Cantidad mensual:
Salario 1	\$
Salario 2 (tu pareja o 2 <sup>do</sup> empleo)	\$
Seguro Social	\$
Veterano	\$
Pensiones o beneficios	\$
Bonos	\$
Mesada o regalos en efectivo	\$
Inversiones o alquiler, otros	\$
Reintegros, premios, lotería	\$
Otros	\$
<b>Total de ingresos</b>	\$

## Calcula tu presupuesto mensual

Algunos gastos ocurren una vez o varias veces al año y no mensualmente. Divide los totales anuales de esos gastos entre 12 y el resultado es la cantidad mensual que debes incluir para esos gastos.

Ingresos totales	\$
- Resta	
Deudas y gastos totales	\$
<b>Total</b>	\$

Si te sobra dinero, puedes añadir esa cantidad al ahorro ya presupuestado.

Si el resultado es cero, al menos ya tienes incluido el ahorro entre los gastos.

Fecha:  |  |   
 día mes año